

# التقرير السنوي 2009



 **بنك الخليج**  
**GULF BANK**



سمو الشيخ  
نواف الأحمد الجابر الصباح  
(ولي العهد)



صاحب سمو الشيخ  
صباح الأحمد الجابر الصباح  
(أمير دولة الكويت)



سمو الشيخ  
ناصر المحمد الأحمد الصباح  
(رئيس مجلس الوزراء)







## مجلس الإدارة

- |                        |                                    |
|------------------------|------------------------------------|
| رئيس مجلس الإدارة      | ▪ علي عبد الرحمن الرشيد البدر      |
| نائب رئيس مجلس الإدارة | ▪ محمود عبد الخالق عبد الله النوري |
| عضو مجلس إدارة         | ▪ طارق عبد العزيز سلطان العيسى     |
| عضو مجلس إدارة         | ▪ د. علي حسين حسن عبد الله         |
| عضو مجلس إدارة         | ▪ علي مراد يوسف بهيهاني            |
| عضو مجلس إدارة         | ▪ عمر حمد يوسف العيسى القناعي      |
| عضو مجلس إدارة         | ▪ عمر قتيبة يوسف الغانم            |
| عضو مجلس إدارة         | ▪ فاروق علي أكبر عبد الله بستكي    |
| عضو مجلس إدارة         | ▪ د. يوسف سيد حسن سيد علي الزلزلة  |





علي عبدالرحمن الرشيد البدر  
رئيس مجلس الإدارة

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

### استعراض الأداء خلال عام 2009

يسعدني أن أستعرض النتائج والإنجازات الرئيسية التي حققها بنك الخليج على مدى العام الماضي، ليؤكد بذلك مجدداً مركزه كرائد في القطاع المصرفي الكويتي. كما استعرض القضايا الأساسية التي عالجها البنك خلال العام، ومن ضمنها مسألة المخصصات الاحترازية الإضافية، والمركز المالي القوي للبنك.

### التطورات الرئيسية في عام 2009

لقد أحدثت الأزمة المالية العالمية تغييرات جذرية في السياسات والأوضاع على مستوى العالم، وأدت إلى تحول في الاتجاهات الاقتصادية والمالية للاقتصاد العالمي. ورغم انعكاسات هذه الأزمة على السوق المحلي، سجل بنك الخليج أداءً قوياً خلال عام 2009 كنتاج مباشر للعمل الدؤوب لكافة موظفينا، وبفضل استراتيجيتنا المتحفظة الهادفة إلى تركيز أنشطة البنك على ما يلي في النهاية احتياجات ومتطلبات السوق المصرفية على أفضل وجه. وعلى الرغم من أن هذا الأداء الجيد لم يترجم إلى تحقيق أرباح صافية لهذه السنة الصعبة، إلا أن قدرات البنك المالية على مواجهة ذيول تلك الأزمة العالمية أصبحت الآن أكثر قوة.

فقد نجح بنك الخليج في بناء أسس قادرة على مواكبة التحديات والفرص القادمة، وبما نأمل معه عودة معدلات الربح الصافية إلى المستويات المناسبة في السنوات المقبلة. وعلى الرغم من تلك التحديات استمر البنك في تنمية محفظة التسهيلات الائتمانية العامة فمُنح تسهيلات جديدة وممددة بحدود 10% من إجمالي المحفظة خلال السنة الماضية فساهمت في تحسين أداء المحفظة بشكل عام.

وإدراكاً منه لهذه الظروف الاقتصادية الصعبة السائدة في العالم، فلقد تبنى بنك الخليج خلال عام 2009 استراتيجية جديدة متحفظة بادر بموجيها إلى تجنب كافة الأرباح التشغيلية للبنك والبالغة 83 مليون دينار كويتي، بالإضافة إلى مبالغ إضافية أخرى، كمخصصات احترازية لازمة لمحفظتنا الائتمانية، الأمر الذي أدى إلى تكبد البنك لخسارة صافية بلغت 28 مليون دينار كويتي كما بنهاية عام 2009، وتم ترحيل هذه الخسارة إلى عام 2010.

وعلى صعيد مواز، واصل بنك الخليج تطوير رأسماله البشري بهدف رفع مستوى المعايير المهنية وتطبيق أفضل الممارسات في الصناعة المصرفية، بما يمكننا من خدمة عملائنا بطريقة أفضل ويعود على مساهمينا بعوائد جيدة بانتظام. وقد حقق البنك نجاحاً ملموساً على هذا الصعيد، فمن خلال مبادرات مجموعة الموارد البشرية التي تركز خصيصاً على تطوير العمالة الوطنية، ومن ضمنها البرامج المصممة لتدريب العاملين وتطويرهم وظيفياً، يلتزم بنك الخليج بمساعدة الشباب الكويتي على تحقيق تطلعاتهم الوظيفية في القطاع المصرفي. ونتيجة لهذا الالتزام، سجل البنك واحدة من أعلى نسب العمالة الكويتية على مستوى القطاع الخاص في الكويت، كما كان سباقاً في تحقيق أعلى نسبة على مستوى القطاع المصرفي الكويتي. ولعل خير دليل على نجاح مبادراتنا في هذا المجال فوز بنك الخليج في نوفمبر 2009 بجائزة توملين وإحلال الوظائف للسنة الخامسة على التوالي، وهي الجائزة التي يمنحها مجلس وزراء العمل والشؤون الاجتماعية لدول مجلس التعاون الخليجي تقديراً للتميز في هذا المجال.

وبالرغم من النتائج السلبية الصافية للعام المنصرم، يظل البنك ملتزماً بالعمل على تحقيق أقصى معدل من العوائد الممكنة لمساهميته للسنوات القادمة، مع الحرص على تحقيق أعلى مستوى لرضا العملاء وعلى تزويدهم بخدمات ومنتجات مبتكرة تستوفي أعلى المعايير العالمية وتتفرد بقيمة تنافسية كبيرة.

### تطوير الإدارة التنفيذية

إننا نؤمن بأن وجود بيئة عمل مستندة إلى القيم والأهداف المشتركة هو شرط حيوي لنجاحنا، وهي قيم وأهداف يحكمها إيماننا والتزامنا بالتميز

وسعياً نحو تحقيق هذه الرؤية، عمد بنك الخليج خلال عام 2009 إلى تعزيز إدارته التنفيذية بتعيين السيد / ميشال العقاد رئيساً تنفيذياً ورئيساً للمدراء العمامين، بالإضافة إلى تعيين مدراء خبراء معروفين لترؤس عدد من الإدارات الحساسة في البنك من ضمنها الإدارة المالية، وإدارة المخاطر ومجموعة الخدمات المصرفية للأفراد. ونحن على قناعة بأن ما يتميزون به من معارف وخبرات في العمل المصرفي العالمي المستوى، وما يتمتعون به من سمعة ومصداقية عالية، هي مزايبا تؤهلهم ليكونوا الخيار الأفضل بالنسبة لبنك الخليج ومتطلبات نموه ونجاحه.



## المضي قدماً

كما ذكرنا آنفاً، لقد بنى بنك الخليج أسساً متينة لمواكبة التحديات والفرص القادمة. وينصب تركيزنا الأساسي في المرحلة الراهنة على تقوية ميزانيتنا العمومية وتطوير أصول البنك في خطوة تهدف إلى تحسين البنك من المخاطر الممكنة ومن تقلبات الإيرادات.

ومن النواحي التي سوف نوليها أقصى اهتمامنا أيضاً تحقيق معدلات العائد المناسب لمساهميننا في السنوات القادمة، وأعلى مستوى لرضا العملاء من خلال منتجات وخدمات جديدة مبتكرة تلبي احتياجاتهم المصرفية والمالية وتشطوي على قيمة تافسية متميزة. ومن هذا المنطلق، سنركز على أشططنا المصرفية الأساسية، متقدمين إلى الأمام بسياسة تركيز على العملاء، وتعمل على تنسيق وتبسيط عمليات البنك بما يوفر الوقت لموظفينا للتركيز على العملاء واحتياجاتهم المصرفية، وبما يمكّن البنك من تنمية محفظة التسهيلات الائتمانية ويدعم مصادره التمويلية العامة.

ويحدونا الأمل هنا بالنتائج الإيجابية المتوقعة لبدء تنفيذ مشاريع الخطة التنموية التي أقرتها الدولة مؤخراً، بالإضافة إلى برامج تشطيط حركة الإصلاح الاقتصادي التي تهدف إلى زيادة فعاليات قطاعات الاقتصاد الوطني المختلفة من خلال زيادة فرص الاستثمار المنتجة المتاحة لمؤسسات الأعمال والشركات المحلية.

## وفي الختام،

أود الإيضاح بأن فترة السنة التي مضت منذ انتخاب مجلس الإدارة الجديد، قد شهدت تمكن فريق العمل في البنك من إنجاز الكثير الذي ما كان بالإمكان تحقيق أي شيء منه بدون دعم ومساندة العديد من الأطراف التي تعاونت بروح العمل الجماعي والفريق الواحد.

ولذا، أود أن أتوجه ببالغ الشكر والتقدير لجميع من ساندوا البنك خلال الفترة الماضية، وفي مقدمتهم سعادة محافظ بنك الكويت المركزي الشيخ سالم عبدالعزيز الصباح وفريق العمل المتميز لدى بنك الكويت المركزي. كما أوجه شكري أيضاً لكافة عملائنا لما أبدوه من ولاء للبنك وثقة به خلال عام 2009. ولا يفوتني أن أشكر إدارة البنك وموظفيه لما بذلوه من جهود دؤوبة خلال السنة الماضية في سبيل تنمية أعمال البنك وتطويره.

وأستطيع أن أؤكد للمساهمين الكرام ولعملاء البنك الأوفياء أن ثقتهم بالبنك في محلها الصحيح، وأن هناك التزام متجدد من جانب البنك بمواصلة دوره الريادي في السوق الكويتي بما يلبي احتياجات عملائه ويعود بالعمائد المناسب لمساهمينه.

ونياية عن مجلس إدارة البنك، أود أن أتقدم من حضرة صاحب السمو أمير البلاد الشيخ صباح الأحمد الجابر الصباح، حفظه الله ورعاه، وسمو ولي العهد الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح، وسمو رئيس مجلس الوزراء الشيخ ناصر المحمد الأحمد الصباح وحكومته الموقرة، بأسمى آيات الشكر والامتنان لاستمرار دعمهم

علي عبدالرحمن الرشيد البدر

رئيس مجلس الإدارة





## إدارة بنك الخليج

«لقد أعدنا تعريف رؤيتنا، إننا نسعى للسيطرة محلياً على قطاعي الأعمال المصرفية التجارية والفردية، وبالتالي تحقيق هدفنا، المتمثل في تقديم أفضل الخدمات المالية التي تسهم في رفاهية وتطور مجتمعنا. هذه الرؤية ستكون بمثابة البوصلة وسترشدنا في توجيه قراراتنا وأعمالنا في المستقبل.»

### ميشال العقاد

رئيس المدراء العامين والرئيس التنفيذي



### من اليسار إلى اليمين جلوساً:

ميشال العقاد-رئيس المدراء العامين والرئيس التنفيذي، علي الرشيد البدر-رئيس مجلس إدارة البنك و فوزي الثنيان-مدير عام شؤون مجلس الإدارة

### الصف الخلفي من اليسار إلى اليمين:

عبد اللطيف الحمد-مدير عام الخدمات المصرفية للشركات، سليم شيخ-رئيس مدراء المخاطر، كارلوس روبيرو- الرئيس التنفيذي للإدارة المالية، علي شلبي-مدير عام الخدمات المصرفية الفردية، سرور السامرائي-مدير عام إدارة الموارد البشرية، حاتم بدر-مدير عام الإدارة القانونية، خالد المطوع-مدير عام الأعمال المصرفية الدولية ومدير عام بالوكالة-دائرة الاستثمار.



## البيانات المالية

14	■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	■ تحليل بيان الدخل
15	■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	■ تحليل الميزانية العمومية
16	■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	■ إدارة وتوزيع رأس المال
18	■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■	■ إدارة المخاطر

## تحليل بيان الدخل

2008	2009	(بملايين الدنانير الكويتية)
118.1	89.6	صافي إيرادات الفوائد
(100.7)	41.0	إيرادات تشغيلية أخرى
17.4	130.7	إيرادات التشغيل
(42.7)	(47.6)	مصروفات التشغيل
(25.3)	83.1	ربح التشغيل قبل المخصصات
(333.8)	(111.1)	المخصصات
(359.1)	(28.1)	ربح التشغيل
(0.0)	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(0.4)	0.0	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي / ضريبة دعم العمالة الوطنية / الزكاة
(359.5)	(28.1)	صافي الربح

أعلن بنك الخليج عن ربح تشغيلي بلغ 83.1 مليون د.ك. لعام 2009. وعلى أساس الظروف الاعتيادية ، بلغ ربح التشغيل للبنك 106 مليون د.ك. وأدى صافي المخصصات المطلوبة لمحفظه الائتمان للسنة بمقدار 111.1 مليون د.ك. إلى صافي خسارة قدرها 28.1 مليون د.ك. (12 فلس للسهم الواحد).

وانخفض صافي إيرادات الفوائد، ويرجع السبب الرئيسي في ذلك إلى التعديلات المؤثرة في سعر الفائدة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 5 حول البيانات المالية) والفائدة المعلقة على القروض غير المنتظمة. وبما يخضع لتأثير تلك التعديلات، كانت هناك زيادة في صافي هوامش الفائدة.

وارتفعت الإيرادات التشغيلية الأخرى بمقدار 141.8 مليون د.ك. وقد مثل عام 2008 سنة غير عادية أخرى لبنك الخليج، وتضمنت خسائر استثنائية على معاملات المشتقات المالية.

وتعود الزيادة في مصاريف التشغيل أساساً إلى الرسوم الاستشارية التي تم دفعها لمرة واحدة وإلى التكاليف القانونية.

وقد استتبع صافي التأثير الناجم عن الانخفاض في المحفظة الائتمانية المزيد من أعباء مخصصات الانخفاض في القيمة بمقدار 111.1 مليون د.ك.

## تحليل الميزانية العمومية

31-Dec 2008	31-Dec 2009	بيانات مختارة من الميزانية العمومية (بملايين الدنانير الكويتية)
64.4	160.3	نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل: (أرصدة لدى بنك الكويت المركزي)
32.0	9.3	قروض وسلف للبنوك
3,448.3	3,265.8	قروض وسلف للعملاء
413.9	70.3	ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
156.1	142.6	استثمارات في أوراق مالية
4,947.4	4,743.9	<b>مجموع الموجودات</b>
80.0	-	المستحق لبنك الكويت المركزي
91.5	89.9	المستحق للبنوك
82.8	86.0	قروض مساندة لرأس المال
658.5	919.0	ودائع من المؤسسات المالية الأخرى
3,825.7	3,149.4	ودائع العملاء
4,909.5	4,336.1	مجموع المطلوبات
38.0	407.9	حقوق المساهمين
4,947.4	4,743.9	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

انخفض مجموع الموجودات بمقدار 204 مليون د.ك.، أي بنسبة 4%، إلى 4.7 مليار د.ك. كما في 31 ديسمبر 2009. وقد تم استخدام 69% من الميزانية العمومية في القروض والسلف للعملاء في 31 ديسمبر 2009، وبمستويات مماثلة لعام 2008.

وانخفضت القروض والسلف للبنوك بمبلغ 22.7 مليون د.ك. (71%) إلى 9.3 مليون د.ك.، بينما انخفضت الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمبلغ 344 مليون د.ك. (83%).

وبعد إجراء تعديل في النسب الرقابية للقروض إلى الودائع في أكتوبر 2008، وبقاء القروض عند مستويات مماثلة لعام 2008، قام البنك بخفض محفظة الودائع لديه في عام 2009.

كما انخفض مجموع المطلوبات لدى البنك بنسبة 12%، من 4.9 مليار د.ك. إلى 4.3 مليار د.ك. في عام 2009. ويتكون مجموع المطلوبات بشكل أساسي من الودائع من العملاء (73%) والودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (23%).

أما حقوق المساهمين فقد ارتفعت بمقدار 369.9 مليون د.ك. بزيادة حقوق الملكية للبنك بمبلغ 376 مليون د.ك. من خلال إصدار 1,253.8 مليون سهم بقيمة 100 فلس للسهم الواحد وبعلاوة إصدار 200 فلس للسهم الواحد في يناير 2009. وقد اقتضى الأمر إجراء إعادة الرسملة لمعالجة الخسائر غير المتكررة التي تكبدها البنك في عام 2008 جراء بعض عقود المشتقات المالية ذات الهيكلة الخاصة، والانخفاض في قيمة المحفظة الائتمانية، وخسائر القيمة السوقية لحفظة الاستثمار.



## إدارة وتوزيع رأس المال

## هيكل رأس المال:

يبين الجدول أدناه تفاصيل مصادر رأس المال الرقابي لبنك الخليج («البنك») كما في 31 ديسمبر 2008 و31 ديسمبر 2009.

مكونات رأس المال			
(بالمليون دينار كويتي)			
الفرق	31 ديسمبر 2008	31 ديسمبر 2009	
<b>الشريحة (1) من رأس المال</b>			
	125.4	250.8	رأس المال المدفوع
15.1	165.8	180.9	الاحتياطيات
207.6	(234.0)	(26.4)	الأرباح المحتفظ بها
(4.2)	(45.4)	(49.6)	ناقصا: أسهم الخزينة
<b>343.9</b>	<b>11.8</b>	<b>355.7</b>	<b>إجمالي الشريحة (1) المؤهلة من رأس المال</b>
<b>الشريحة (2) من رأس المال</b>			
-	-	-	أرباح مرحلية محتفظ بها
0.5	7.0	7.5	احتياطي إعادة تقييم الممتلكات (45%)
11.2	4.8	16.0	احتياطي القيمة العادلة (45%)
(7.5)	43.8	36.3	مخصصات عامة (1.25% من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية)
(5.4)	82.8	77.4	قروض رأس المال المساند
126.6	(126.6)	-	استقطاعات أخرى
<b>125.4</b>	<b>11.8</b>	<b>137.2</b>	<b>إجمالي الشريحة (2) المؤهلة من رأس المال</b>
<b>469.3</b>	<b>23.6</b>	<b>492.9</b>	<b>إجمالي رأس المال الرقابي المؤهل (الشريحة (1) والشريحة (2) من رأس المال)</b>

بناءً على القرار الذي اتخذته المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية في 2 ديسمبر 2009، تم زيادة حقوق الملكية في البنك بمبلغ 376 مليون دينار كويتي من خلال إصدار عدد 1,253,8 مليون سهم قيمة كل منها 100 فلس بعلاوة إصدار أسهم بمبلغ 200 فلس في يناير 2009. تتطلب عملية إعادة الرسملة إدراج الخسائر الطارئة التي تكبدها البنك على بعض عقود المشتقات المركبة وانخفاض القيمة إلى محفظة الائتمان وخسائر أسعار السوق إلى محفظة الاستثمارات. يبين إيضاح 32 من البيانات المالية هذا بصورة أكثر تفصيلاً.

بعد إعادة الرسملة في يناير 2009، تمت مقاصة الخسائر المتراكمة بمبلغ 235.6 مليون دينار كويتي حتى يناير 2009 مقابل الأرصدة في احتياطي إصدار أسهم منحة (89.4 مليون دينار كويتي) الاحتياطي العام (2.4 مليون دينار كويتي) والاحتياطي القانوني (143.8 مليون دينار كويتي).

تم تقييد رأس مال الشريحة (2) المؤهلة عند 11.8 مليون دينار كويتي، كما في 31 ديسمبر 2008 وفقاً للمتطلبات التنظيمية.

## إدارة رأس المال

تتمثل سياسة بنك الخليج لكفاية رأس المال في الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لتدعيم عملية تطوير ونمو الأعمال. ويتم تحديد رأس المال المطلوب حالياً ومستقبلياً على أساس توقعات نمو القروض لكل مجموعة من مجموعات العمل والنمو المتوقع في التسهيلات والمتاجرة خارج الميزانية العمومية (وهذا يعني مخاطر السوق) والمصادر المستقبلية واستخدامات الأموال وسياسة توزيع الأرباح المستقبلية في البنك. يتم تخصيص رأس المال إلى أقسام العمل المختلفة ويتم استخدام اختبار التحمل لضمان توافق أهداف البنك الداخلية بخصوص رأس المال مع الحد المقبول من المخاطر التي يتعرض لها البنك.

يسعى البنك إلى المحافظة على التوازن الجيد بين مختلف عناصر رأس المال وخاصة الدمج النسبي للشريحة (1) والشريحة (2) من رأس المال.

يبين الجدول التالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال المطلوب ونسب رأس المال الرقابي لبنك الخليج كما في 31 ديسمبر 2009 و31 ديسمبر 2008.

## الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر

الانكشاف لمخاطر الائتمان	
31 ديسمبر 2009	31 ديسمبر 2008
<b>2,907.1</b>	<b>3,500.1</b>
<b>(5.7)</b>	<b>(37.9)</b>
<b>2,901.4</b>	<b>3,462.2</b>
<b>12.8</b>	<b>16.2</b>
<b>178.7</b>	<b>183.7</b>
<b>3,092.9</b>	<b>3,662.1</b>
<b>مطلوبات رأس المال</b>	
<b>مخاطر الائتمان</b>	
<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>1.8</b>	<b>1.7</b>
<b>4.0</b>	<b>9.6</b>
<b>17.4</b>	<b>44.4</b>
<b>133.5</b>	<b>174.5</b>
<b>68.9</b>	<b>72.8</b>
<b>45.5</b>	<b>21.9</b>
<b>77.8</b>	<b>95.1</b>
<b>348.9</b>	<b>420.0</b>
<b>(0.7)</b>	<b>(4.5)</b>
<b>348.2</b>	<b>415.5</b>
<b>صافي رأس المال المطلوب للمخاطر الائتمانية (أ)</b>	
<b>مخاطر السوق</b>	
<b>1.4</b>	<b>1.8</b>
<b>0.1</b>	<b>0.2</b>
<b>1.5</b>	<b>1.9</b>
<b>21.4</b>	<b>22.0</b>
<b>371.1</b>	<b>439.4</b>
<b>إجمالي رأس المال المطلوب (أ) + (ب) + (ج)</b>	
<b>نسبة كفاية رأس المال (نسبة مئوية)</b>	
<b>11.5%</b>	<b>0.3%</b>
<b>15.9%</b>	<b>0.6%</b>
<b>إجمالي نسبة كفاية رأس المال</b>	

إن إجمالي الانكشافات المرجحة بأوزان المخاطر كما في 31 ديسمبر 2009 بمبلغ 3,093 مليون دينار كويتي، وهو ما يتطلب توفر رأسمال رقابي (بنسبة 12 %) بمبلغ 371 مليون دينار كويتي.

إن رأس المال الرقابي المتاح لدى بنك الخليج (493 مليون دينار كويتي) لتحويله إلى معدل كفاية رأس المال بنسبة 15.9%.

## إدارة المخاطر

### نظرة عامة على رقابة إدارة المخاطر:

يتم مراجعة سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بصورة مستمرة وتعديلها عند الضرورة لكي تعكس التغيرات الحاصلة في الأسواق والمنتجات. وبعد الخسائر الاستثنائية على المنتجات المركبة وانخفاض قيمة الائتمان / المحفظة الاستثمارية الذي تكبده البنك في أكتوبر 2009، يجري الآن إجراء مراجعة شاملة لتحديد كافة عمليات التطوير الضرورية.

لتعزيز برنامج إدارة المخاطر، فإن البنك في مرحلة متقدمة من اختيار برنامج إدارة المخاطر للمؤسسة لكي يغطي جميع نواحي إدارة المخاطر.

تتضمن جميع أنشطة البنك تحليل وتقييم وقبول وإدارة بعض درجات المخاطر. يقدم بنك الخليج مجموعة متنوعة من الخدمات المالية من خلال قطاعات التشغيل للأفراد والشركات والأعمال المصرفية للخرانة والأعمال المصرفية الدولية التي تعرض البنك لمختلف أنواع المخاطر والتي تتضمن مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

يسعى بنك الخليج إلى إعداد نظام فعال لإدارة المخاطر. تعتبر عملية تحديد وإدارة المخاطر أولوية قصوى وجزء لا يتجزأ من عملية تنفيذ أنشطة البنك. صممت سياسات بنك الخليج لإدارة المخاطر لتحديد وتحليل المخاطر ووضع حدود المخاطر والأدوات الرقابية المناسبة والسيطرة على ومراقبة المخاطر والحدود الائتمانية بانتظام. وتقع مسؤولية المخاطر على عاتق جميع مستويات الإدارة ابتداء من مجلس الإدارة تنازلياً. ويعتبر كل مدير من المدراء مسؤولاً عن إدارة المخاطر في إدارته ويساعده في ذلك مستشاري المخاطر حيثما كان ذلك مناسباً.

إن القسمين الرئيسيين المسؤولين عن إدارة والإشراف على المخاطر في بنك الخليج هما قسم إدارة المخاطر ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. يلعب كل من التدقيق الداخلي ولجنة التدقيق دوراً جوهرياً بمراقبة الالتزام بالسياسات والإجراءات ومراجعة فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في البنك. وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي فإن قسم إدارة المخاطر يقدم تقريره مباشرة إلى رئيس المدراء العاميين ورئيس المدراء التنفيذيين.

تقدم مستندات سياسة إدارة المخاطر الذي تمت الموافقة عليها من اللجنة التنفيذية المعلومات اللازمة المتعلقة بفلسفة إدارة المخاطر وأهدافها والهيكل التنظيمي.

تعتبر لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات مسؤولة عن هيكل الموجودات / المطلوبات وهيكل التمويل في بنك الخليج. بناء على المراجعة الشاملة لظروف الأسواق المالية المحلية والدولية وأسعار الفائدة وتوقعات القطع الأجنبي وتعليمات المخاطر الداخلية في البنك. وتجتمع لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات شهرياً لمراقبة ومراجعة جميع نواحي عمليات التسييل الجوهرية للبنك والانكشافات الإستراتيجية المالية الرئيسية والتقييد بالنسب الداخلية والقانونية المطلوبة وإدارة رأس المال (بما في ذلك توزيعات رأس المال الداخلية) وهيكل الموجودات والمطلوبات وإدارة المخاطر الميزانية العمومية وتركز المخاطر وأسعار التحويل وتحويل الأموال الداخلية والرقابة على حدود مخاطر التداول.

### مخاطر الائتمان:

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر حدوث الخسائر المالية بسبب إخفاق العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته بموجب العقد. وتشتمل هذه المخاطر بشكل رئيسي عن أنشطة الإقراض والتمويل التجاري وعمليات الخزينة. يوجد لدى البنك سياسات وإجراءات شاملة لمراقبة جميع هذه المخاطر. يشرح الإيضاح 26 (أ) من البيانات المالية مخاطر الائتمان بالتفصيل كما يلخص سياسة البنك وإطارها في إدارة هذه المخاطر.

### مخاطر السوق:

تتمثل مخاطر السوق في أن التحركات في أسعار السوق بما في ذلك أسعار القطع الأجنبي وأسعار الفائدة والتسهيلات الائتمانية وأسعار الأسهم والسلع قد تؤدي إلى تخفيض إيرادات البنك أو قيمة محفظته الاستثمارية.

تشتمل مخاطر السوق في البنك بصورة رئيسية من:

- عمليات المتاجرة بالعملات الأجنبية والمراكز الحرة لتحويلات العملات الأجنبية
- الموجودات المالية ذات الحساسية لأسعار الفائدة في دفتر المداولة

يتعرض بنك الخليج لمخاطر السوق من خلال أنشطة المتاجرة التي يتم القيام بها لصالح العملاء أو البنك. تقوم مجموعة الخزينة بمراقبة ومتابعة مخاطر السوق لتحديد انكشاف البنك فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة. تراقب مجموعة الاستثمار مخاطر سوق الأسهم فيما يتعلق بمحفظة الاستثمارات التي يملكها البنك. ويتم تحديد مركز وحدود المتاجرة الفردي لكل محفظة على أساس نوع المنتج والمخاطر وذلك لضمان إدارة مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك ضمن التعليمات الرقابية لبنك الكويت المركزي ومعايير مخاطر السوق الموضوعية من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. تتم مراقبة الاختلافات في أسعار الفائدة وأسعار العملة والسيولة

الخارجية. تتضمن هذه المخاطر حالات مخاطر التشغيل مثل مشاكل تقنية المعلومات والقصور في الهيكل التنظيمي والنقص في الأدوات الرقابية الداخلية والأخطاء البشرية والغش والتهديدات الخارجية. وتعتبر هذه المخاطر موجودة في جميع المؤسسات وتغطي سلسلة واسعة من الموضوعات. يقوم بنك الخليج بإدارة مخاطر التشغيل من خلال بيئة متكاملة من الأدوات الرقابية حيث يتم توثيق جميع الإجراءات والعمليات ويتم تجنب التعارض بين المصالح من خلال تحديد واضح للمهام، وتكون عملية التفويض مستقلة وتتم تسوية ومراقبة جميع الصفقات. ويلتزم المدراء في جميع أقسام البنك بوضع هيكل رقابة داخلي فعال لتخفيف مخاطر التشغيل والتقصير المالي.

تتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال قسم إدارة المخاطر. تقوم إدارة المخاطر بالموافقة على جميع سياسات وإجراءات البنك قبل الحصول على موافقة اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة. ويقوم قسم التدقيق الداخلي بمراقبة التقيد بالسياسات والإجراءات من خلال برنامج مستقل لعمليات المراجعة الدورية مع العلم بأنه يوجد هناك عملية مراجعة شاملة وسنوية لأدوات الرقابة الداخلية والتي يتم القيام بها من قبل شركة محاسبة خارجية. تقوم لجنة التدقيق في البنك بمراجعة تقارير قسم التدقيق الداخلي وتقارير مراجعة الأدوات الرقابية ويتم إرسال نسخة من تقرير مراجعة الأدوات الرقابية إلى بنك الكويت المركزي. يتم أخذ عملية تخفيف المخاطر بما في ذلك التأمين بأقل تكلفة ويحتفظ البنك بخطط الطوارئ لتدعيم عمليات البنك في حالة حدوث أية كوارث.

إن فلسفة البنك في السياسة الحالية لإدارة المخاطر التشغيلية تستند إلى الافتراض بتحديد المخاطر بسرعة قدر الإمكان. وهي مسئولية ملاك العملية. وعند التحديد تقوم إدارة المخاطر بالتعاون مع مالك العملية بتقييم المخاطر والقيام بمراقبتها بصورة منتظمة. يتم تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية على أساس تأثير واحتمالية الحدوث. يخطط البنك لتطبيق برنامج إدارة المخاطر التشغيلية والذي سوف يسهل مراقبة وإعداد التقارير عن أحداث المخاطر التشغيلية ورفع هذه التقارير إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

### مخاطر أسعار الفائدة (السجلات المصرفية):

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالات تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على التدفقات النقدية للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم التوافق أو الفجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج بنود الميزانية العمومية والتي تستحق أو يعاد تسعيرها في مدة محددة.

يتأثر صافي إيرادات الفوائد المستقبلية بتقلبات أسعار الفائدة حيث أن الجزء الأكبر من إدارة البنك لمخاطر السوق في الدفتر المصرفي (مثال - غير المتداول) يتمثل في إدارة حساسية إيرادات الفوائد الخاصة بالبنك تجاه التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يتم استخدام العديد من الإجراءات من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لمراقبة والحد من مخاطر أسعار الفائدة غير المتداولة وذلك يشمل تحليلات الأوضاع وتحليلات فروقات سعر الفائدة وحدود القيمة السوقية. تقوم إدارة الخزينة بمراقبة الفجوات في أسعار الفائدة للبنك باستخدام برنامج

باستمرار من قبل إدارة الخزينة ويتم مراجعتها دورياً من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. وتعتبر درجات الاختلاف المسموح بها من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ضئيلة جداً.

تتضمن أعمال الخزينة الرئيسية في البنك صفقات القطاع الأجنبي نيابة عن العملاء من الشركات. ويتم تعهد جميع صفقات العملاء على أساس المساندة بشكل محدد. تقوم إدارة الخزينة بتعهد كمية محددة من صفقات تداول القطع الأجنبي الخاصة بالبنك وغالباً ما تتضمن عملات مجموعة السبعة بشكل رئيسي وأيضاً بالعملة الإقليمية وبعض العملات الأخرى. وتعتبر المخاطر هنا محدودة حيث أن مراكز القطع الأجنبي المفتوحة تعتبر ضئيلة ويتم تنفيذها بالتقيد الصريح بحدود مراكز العملة المفتوحة المحددة من قبل بنك الكويت المركزي. لا يقوم البنك بتداول الإيرادات الثابتة أو الأوراق المالية.

تقتصر عمليات تداول أسعار الفائدة على الوفاء بمتطلبات التمويل لموجودات العملة الأجنبية المحلية والدولية للبنك واستثمار أية فوائض. وكسياسة عامة فإن هذه المراكز لا تتضمن أية مخاطر أسعار عملة هامة. يتم القيام بصفقات معتدلة في أنشطة المتاجرة في أسواق المال والعملات الأجنبية والمحلية بين البنوك. وتعتبر مخاطر الفروقات ضئيلة جداً وتخضع مرة أخرى لتعليمات بنك الكويت المركزي الصارمة.

كما تحتفظ مجموعة الخزينة أيضاً بمحفظة من سندات الخزينة للحكومة الكويتية وسندات بنك الكويت المركزي وذلك للوفاء بالسيولة القانونية المطلوبة من قبل بنك الكويت المركزي وإدارة السيولة الفائضة في العملة المحلية.

يعتبر الدينار الكويتي العملة المستخدمة في البنك. ويتم إظهار جميع موجودات ومطلوبات البنك تقريباً إما بالدينار الكويتي أو الدولار الأمريكي ويتم تمويلها بنفس العملة. ونتيجة لذلك فإن الانكشاف لمخاطر تبادل العملات ومخاطر العملات الأجنبية يعتبر محدوداً.

### مخاطر السيولة:

تشأ مخاطر السيولة في عدم القدرة على الوفاء بالالتزامات في الوقت المحدد دون تكبد خسائر غير مقبولة. وتشأ مخاطر السيولة من أنشطة التمويل العام التي يقوم بها البنك. قام بنك الخليج تاريخياً بالاحتفاظ برصيد ثابت من الموجودات السائلة والحفاظ على مستويات سيولة أعلى من الحد الأدنى الذي يحدده البنك المركزي. يشرح الإيضاح 26 (د) من البيانات المالية مخاطر الائتمان بالتفصيل كما يلخص سياسة البنك وإطارها في إدارة هذه المخاطر.

### مخاطر التشغيل:

تتمثل مخاطر التشغيل في الخسارة الناتجة عن أعمال الغش أو الأعمال غير المصرح بها أو الأخطاء والإغفالات وعدم الكفاءة وتعطل الأنظمة والأحداث

## مخاطر حقوق المساهمين (المحفظة المصرفية):

تعتبر مجموعة الاستثمارات مسؤولة عن إدارة محفظة الاستثمارات في أوراق مالية في السجلات المصرفية (مثال: غير المتداولة). ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولية 39 يتم تصنيف الموجودات تحت عنوان «متاحة للبيع» وهذا يعني أن الموجودات التي يتم شراؤها للاحتفاظ بها لمدة زمنية غير محددة والتي يمكن بيعها إذا دعت الحاجة إلى توفير السيولة أو حدوث تغيير في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم. يتم تحقيق الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة ومن ثم يتم ترحيل الأرباح والخسائر غير المحققة والناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة إلى احتياطي القيمة العادلة في رأس المال. وعند بيع الموجودات يتم تحويل تسويات القيمة العادلة المتراكمة ذات الصلة إلى بيان الدخل كأرباح وخسائر. كما يقوم بنك الكويت المركزي بوضع الحدود القصوى لإجمالي الاستثمارات لتمثل 50% من رأسمال البنك.

يعتبر البنك أن أدوات الأسهم المتاحة للبيع قد تعرضت للانخفاض في القيمة عند حدوث هبوط كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها أو عند وجود دليل موضوعي آخر على الانخفاض في القيمة. إن تحديد الانخفاض الكبير أو المتواصل يتطلب أحكام هامة. تعتبر الإدارة الهبوط في القيمة بنسبة 30% الاستثمار كهبوط كبير وانخفاض القيمة لمدة 12 شهراً كهبوط متواصل.

IPS SENDERO لإدارة الموجودات والمطلوبات. تتم مراجعة الأمور المحتملة المتعلقة بالأرباح والخسائر دورياً من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وذلك لضمان التأكد من أنها تقع ضمن قدرة البنك على تحمل مخاطر أسعار الفائدة.

في الواقع أن تعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة يعتبر محدوداً حيث أن معظم موجودات ومطلوبات البنك ذات سعر متغير ومرتبطة بمعامل الخصم من بنك الكويت المركزي أو سعر الفائدة بين البنوك في الكويت (كيبور) أو سعر الفائدة بين البنوك في لندن (ليبور) بالدولار الأمريكي.

يتم إعادة تسعير معظم قروض البنك بالدينار الكويتي تلقائياً لكي تعبر عن التغيرات في معدلات الخصم، بينما لا يتم إعادة تسعير الودائع بالدينار الكويتي إلا عند الاستحقاق. وحيث إن الودائع تكون ذات فترة استحقاق أقصر كما يستحق أكثر من 60% من الودائع خلال 3 شهور، فإن مخاطر أسعار الفائدة تبقى عند الحد الأدنى لها.

اعتباراً من 30 مارس 2009، قام بنك الكويت المركزي بمراجعة قواعد القروض فيما يتعلق بالقروض الاستهلاكية والمقسطة. بتعين تثبيت سعر الفائدة على أية قروض ممنوحة بعد 30 مارس 2008 وذلك على مدار السنوات الخمس الأولى ويمكن بعد ذلك تعديلها بحد أقصى 2% بالزيادة أو النقص بعد مرور كل خمس سنوات. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة وفقاً لهذا المقدار. يتم إعادة تسعير معظم القروض بالعملة الأجنبية حسب الاتفاق المبرم، بينما يتم إعادة تسعير الودائع بالعملة الأجنبية عند الاستحقاق.

## انكشافات المخاطر الائتمانية

يوجد لدى البنك أيضا وحدة معالجة ائتمانية متخصصة ومستقلة. تقدم وحدة المعالجة تقريرها بخصوص التقدم المحقق بخصوص كل حساب قرض غير فعال إلى لجنة المشاكل الائتمانية على أساس شهري وتقدم تقرير سير عمل شهري عن كل حساب إلى لجنة الإدارة الفرعية. إضافة إلى ذلك تشارك الإدارة القانونية في البنك بشكل كامل في عملية المعالجة واتخاذ الإجراءات القانونية المناسبة عند الضرورة. يمكن تخفيف الانكشافات الائتمانية عن طريق استخدام أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية المعتمدة (أنظر مناقشة «تخفيف المخاطر الائتمانية» أدناه).

تم تصميم عملية التصنيف الداخلية في بنك الخليج للتسهيلات الائتمانية لتبين الانكشافات التي تحتاج إلى تركيز الإدارة بناء على احتمالات التقصير والخسائر المحتملة. يشرح الإيضاح 26 (أ) من البيانات المالية عملية التصنيف الداخلية بالتفصيل.

يتم تطبيق هذا التصنيف على العلاقة الائتمانية بأكملها وليس فقط على بعض الصفقات أو الحسابات التي تتعرض للمشاكل. ويتم تصنيف القروض المعرضة للمشاكل وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي ويتم تقديم تقرير ربع سنوي يبين القروض التي يوجد فيها مشاكل.

تتم مراجعة جودة محفظة القروض وكفاية مخصصات القروض والدفعات المقدمة شهريا من قبل لجنة التصنيف والمخصصات.

## إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان:

فيما يلي جدول يبين ملخص إجمالي انكشافات المخاطر الائتمانية لبنك الخليج (قبل تخفيف المخاطر الائتمانية) عام 2009 و 2008. وتمثل المبالغ غير الممولة (أي: خارج الميزانية العمومية) إجمالي انكشافات المخاطر الائتمانية قبل تسويات عامل التحويل الائتماني حيث أن المبالغ الإجمالية تعكس المخاطر الائتمانية القصوى للبنك في حالة التقصير من قبل الأطراف المقابلة.

(بالمليون دينار كويتي)			
	31 ديسمبر 2008	31 ديسمبر 2009	إجمالي الانكشاف
معدل التغيير	5,002.9	4,762.7	إجمالي الانكشاف الممول لمخاطر الائتمان
<b>%(4.8)</b>	2,755.0	1,649.7	إجمالي الانكشاف غير الممول لمخاطر الائتمان
<b>%(40.1)</b>	7,757.9	6,412.4	مجموع إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان
<b>%(17.3)</b>			

إن إجمالي الانكشاف الممول لمخاطر الائتمان لسنة 2009 هو 74.3% (2008: 64.5%) من مجموع إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان. إن إجمالي الانكشاف للمخاطر الائتمانية المقسمة بين الممول وغير الممول استناداً إلى مستوى المحفظة الاستثمارية مبينة في قسم الانكشاف لمخاطر الائتمان.

2008			2009			
المجموع	غير ممول	ممول	المجموع	غير ممول	ممول	(ألف دينار كويتي)
23,855	-	23,855	24,240	-	24,240	بنود نقدية
815,271	241,136	574,135	991,475	220,082	771,393	المطالبات على الدول
241,471	166,077	75,394	185,783	175,156	10,627	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
1,053,966	217,447	836,519	693,246	246,897	446,349	المطالبات على البنوك
3,577,087	1,910,828	1,666,259	2,751,649	1,210,639	1,541,010	المطالبات على الشركات
703,419	23,477	679,942	672,578	36,769	635,809	الانكشافات لمخاطر العملاء الأفراد
67,829	2,584	65,245	490,444	15,867	474,577	الانكشافات للقروض المتأخرة
1,365,221	150,788	1,214,433	1,217,956	203,928	1,014,028	موجودات أخرى
7,848,119	2,712,337	5,135,782	7,027,371	2,109,338	4,918,033	

إن متوسط إجمالي الانكشاف الممول لمخاطر الائتمان لسنة 2009 هو 70.0% (2008: 65.4%) من متوسط مجموع إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان. تم احتساب متوسط مبالغ السنة بالكامل باستخدام متوسط 13 نقطة لأرقام نهاية الشهر اعتباراً من 31 ديسمبر 2008 حتى 31 ديسمبر 2009 شامل.

## التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان:

فيما يلي بيان التوزيع الجغرافي لمجموع إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان والمجزأ وفقاً لمحفظة المخاطر الائتمانية القياسية كما في 31 ديسمبر 2009 و 31 ديسمبر 2008. كما أن التوزيع الجغرافي مبني على أساس الغرض الأساسي من التسهيلات الائتمانية.

## إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2009 - حسب المنطقة الجغرافية

إجمالي الانكشاف	باقي العالم	أمريكا		دول الشرق الأوسط الأخرى		الكويت	(بالآلاف دينار كويتي)
		آسيا الباسفيك	وكندا	غرب أوروبا	الشرق الأوسط الأخرى		
29,408	-	-	-	-	-	29,408	بنود نقدية
1,136,399	-	74,568	-	-	142,193	919,638	المطالبات على الدول
165,296	-	-	-	-	165,296	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
577,129	358	137,164	43,778	99,590	261,237	35,002	المطالبات على البنوك
2,116,471	45,167	27,497	-	56,543	55,563	1,931,701	المطالبات على الشركات
655,267	297	49	-	503	230	654,188	الانكشافات لمخاطر العملاء الأفراد
670,294	-	-	-	-	73,397	596,897	الانكشافات للقروض المتأخرة
1,062,120	88,851	-	3,707	57	9,709	959,796	موجودات أخرى
6,412,384	134,673	239,278	47,485	156,693	707,625	5,126,630	
100.0%	2.2%	3.7%	0.7%	2.4%	11.1%	79.9%	نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية

## إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2008 - حسب المنطقة الجغرافية

إجمالي الانكشاف	باقي العالم	أمريكا		دول الشرق الأوسط الأخرى		الكويت	(بالآلاف دينار كويتي)
		آسيا الباسفيك	وكندا	غرب أوروبا	الشرق الأوسط الأخرى		
28,094	-	-	-	-	-	28,094	بنود نقدية
734,145	-	71,747	-	-	146,472	515,926	المطالبات على الدول
227,433	-	-	-	46,622	180,811	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
976,904	3,554	93,727	7,018	138,905	723,216	10,484	المطالبات على البنوك
3,517,869	50,999	131,274	127,159	14,957	772,728	2,420,752	المطالبات على الشركات
683,796	1	82	30	40	333	683,310	الانكشافات لمخاطر العملاء الأفراد
193,305	-	-	-	-	-	193,305	الانكشافات للقروض المتأخرة
1,396,310	112,088	-	4,326	66	9,268	1,270,562	موجودات أخرى
7,757,856	166,642	296,830	138,533	200,590	1,832,828	5,122,433	
100.0%	2.2%	3.8%	1.8%	2.6%	23.6%	66.0%	نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية

يتركز انكشاف البنك للمخاطر الائتمانية في الكويت: 5.13 بليون دينار كويتي (79.9% من إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان) كما في 31 ديسمبر 2009 مقارنة بمبلغ 5.12 بليون دينار كويتي (66.0% من إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان) كما في 31 ديسمبر 2008.



## التوزيع الجغرافي لمتوسط الانكشاف لمخاطر الائتمان:

فيما يلي تحليل متوسط إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان لعام 2009 و2008 وفقا للمنطقة الجغرافية ومحفظة الانكشاف لمخاطر الائتمان القياسية:

## إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2009 (متوسط) - حسب المنطقة الجغرافية

إجمالي الانكشاف	باقي العالم	آسيا الباسفيك	أمريكا وكندا	غرب أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	الكويت	(بالآلاف دينار كويتي)
24,240	-	-	-	-	-	24,240	بنود نقدية
991,475	-	74,650	-	-	145,432	771,393	المطالبات على الدول
185,782	-	-	-	3,586	182,196	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
693,246	1,626	107,107	17,039	132,348	396,069	39,057	المطالبات على البنوك
2,751,650	57,001	56,473	71,777	59,269	371,607	2,135,523	المطالبات على الشركات
672,578	288	60	16	281	240	671,693	الانكشافات لمخاطر العملاء الأفراد
490,444	-	-	-	-	47,965	442,479	الانكشافات للقروض المتأخرة
1,217,956	102,652	-	3,690	40	10,042	1,101,532	موجودات أخرى
7,027,371	161,567	238,290	92,522	195,524	1,153,551	5,185,917	
100.0%	2.3%	3.4%	1.3%	2.8%	16.4%	73.8%	نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية

## إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2008 (متوسط) - حسب المنطقة الجغرافية

إجمالي الانكشاف	باقي العالم	آسيا الباسفيك	أمريكا وكندا	غرب أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	الكويت	(بالآلاف دينار كويتي)
23,855	-	-	-	-	-	23,855	بنود نقدية
815,271	-	94,423	-	-	146,702	574,146	المطالبات على الدول
241,471	-	-	-	51,289	190,182	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
1,053,966	2,576	97,724	9,480	75,229	675,378	193,579	المطالبات على البنوك
3,577,087	74,116	90,657	67,415	63,366	694,238	2,587,295	المطالبات على الشركات
703,419	265	97	15	203	1,779	701,060	الانكشافات لمخاطر العملاء الأفراد
67,829	-	-	-	-	-	67,829	الانكشافات للقروض المتأخرة
1,365,221	109,358	6,095	6,962	41,048	10,762	1,190,996	موجودات أخرى
7,848,119	186,315	288,996	83,872	231,135	1,719,041	5,338,760	
100.0%	2.4%	3.7%	1.1%	2.9%	21.9%	68.0%	نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية

## أقسام الانكشافات لمخاطر الائتمان الخاصة بقطاعات الأعمال:

فيما يلي بيان بأقسام الانكشافات لمخاطر الائتمان الخاصة بقطاعات الأعمال (بعد مخصصات محددة) وتفصيله وفقاً لمحفظه مخاطر الائتمان القياسية كما في 31 ديسمبر 2009 و 31 ديسمبر 2008:

## إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2009 - حسب قطاع الأعمال

خدمات أخرى		عقار	تصنيع	إنشائي	نفط خام		تجاري	مالي	شخصي	(بالألف دينار كويتي)
إجمالي	أخرى				وغاز	وغاز				
29,408	29,408	-	-	-	-	-	-	-	-	بنود نقدية
1,136,399	1,136,399	-	-	-	-	-	-	-	-	المطالبات على الدول
165,296	136,890	-	-	-	-	-	28,406	-	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
577,129	-	-	-	-	-	-	577,129	-	-	المطالبات على البنوك
2,116,471	386,475	-	328,380	710,365	37,991	299,017	350,127	4,116	-	المطالبات على الشركات
655,267	6,555	5,678	2,683	20,696	417	19,260	311	599,667	-	الانكشافات لمخاطر العملاء الأفراد
670,294	81,417	390,427	5,521	46,936	-	13,582	98,420	33,991	-	الانكشافات للقروض المتأخرة
1,062,120	214,453	626,495	2,884	9,726	-	26,747	44,560	137,255	-	موجودات أخرى
6,412,384	1,991,597	1,022,600	339,468	787,723	38,408	358,606	1,098,953	775,029	-	
100.0%	31.1%	15.9%	5.3%	12.3%	0.6%	5.6%	17.1%	12.1%	-	نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية

## إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2008 (متوسط) - حسب قطاع الأعمال

خدمات أخرى		عقار	تصنيع	إنشائي	نفط خام		تجاري	مالي	شخصي	(بالألف دينار كويتي)
إجمالي	أخرى				وغاز	وغاز				
28,094	28,094	-	-	-	-	-	-	-	-	بنود نقدية
734,145	734,145	-	-	-	-	-	-	-	-	المطالبات على الدول
227,433	162,541	-	-	-	-	-	64,892	-	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
976,904	-	-	-	-	-	-	976,904	-	-	المطالبات على البنوك
3,517,869	1,193,690	23,173	406,453	882,370	12,591	488,990	493,282	17,320	-	المطالبات على الشركات
683,796	9,717	8,491	2,977	20,602	206	20,035	320	621,448	-	الانكشافات لمخاطر العملاء الأفراد
193,305	41,580	101,433	19,644	16,819	-	3,306	1,329	9,194	-	الانكشافات للقروض المتأخرة
1,396,310	220,307	963,386	4,024	18,203	-	27,889	30,667	131,834	-	موجودات أخرى
7,757,856	2,390,074	1,096,483	433,098	937,994	12,797	540,220	1,567,394	779,796	-	
100.0%	30.7%	14.1%	5.6%	12.1%	0.2%	7.0%	20.2%	10.1%	-	نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية

## باقي مدة الاستحقاق لإجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان:

الجدول التالي يبين باقي مدة الاستحقاق لإجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان مفصلة وفقاً لمحفظة مخاطر الائتمان القياسية كما في 31 ديسمبر 2009 و31 ديسمبر 2008.

## إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2009 باقي مدة الاستحقاق

إجمالي الانكشاف	أكثر من 3 سنوات	3-1 سنة	12-6 أشهر	6-3 أشهر	3-1 أشهر	لغاية شهر	(بالألف دينار كويتي)
29,408	-	-	-	-	-	29,408	بنود نقدية
1,136,399	99,177	149,504	198,241	108,300	224,442	356,735	المطالبات على الدول
165,296	57,360	70,778	-	37,158	-	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
577,129	60,391	87,954	79,192	2,391	96,939	250,262	المطالبات على البنوك
2,116,471	488,630	240,607	333,523	173,246	514,118	366,347	المطالبات على الشركات
655,267	545,045	33,274	18,984	8,681	14,426	34,857	الانكشافات لمخاطر العملاء الأفراد
670,294	-	-	-	-	-	670,294	الانكشافات للقروض المتأخرة
1,062,120	303,577	45,449	351,046	94,457	131,104	136,487	موجودات أخرى
6,412,384	1,554,180	627,566	980,986	424,233	981,029	1,844,390	
100.0%	24.2%	9.8%	15.3%	6.6%	15.3%	28.8%	نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية

## إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2008 باقي مدة الاستحقاق

إجمالي الانكشاف	أكثر من 3 سنوات	3-1 سنة	12-6 أشهر	6-3 أشهر	3-1 أشهر	لغاية شهر	(بالألف دينار كويتي)
28,094	-	-	-	-	-	28,094	بنود نقدية
734,145	184,489	75,332	217,992	108,627	52,929	94,776	المطالبات على الدول
227,433	150,332	63,611	13,490	-	-	-	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
976,904	69,829	66,571	126,506	381,281	27,214	305,503	المطالبات على البنوك
3,517,869	303,215	253,929	442,029	975,902	646,258	896,536	المطالبات على الشركات
683,796	561,423	32,190	15,903	14,406	15,673	44,201	الانكشافات لمخاطر العملاء الأفراد
193,305	-	-	-	-	-	193,305	الانكشافات للقروض المتأخرة
1,396,310	239,785	185,945	270,720	263,466	193,599	242,795	موجودات أخرى
7,757,856	1,509,073	677,578	1,086,640	1,743,682	935,673	1,805,210	
100.0%	19.4%	8.7%	14.0%	22.5%	12.1%	23.3%	نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية

## القروض والمخصصات التي انخفضت قيمتها

### القروض التي انخفضت قيمتها والمخصصات حسب قطاع الأعمال:

الجدول التالي يبين شرائح قطاعات الأعمال المقسمة إلى قروض منخفضة القيمة (الأجزاء المتأخرة والرصيد المستحق) والمخصصات المتعلقة بها (المحددة والعامّة والإجمالي) كما في 31 ديسمبر 2009 و31 ديسمبر 2008:

### القروض منخفضة القيمة والمخصصات (وفقاً لشرائح قطاعات الأعمال) كما في 31 ديسمبر 2009

غطاء المخصصات المحددة	مخصصات الميزانية العمومية			قروض منخفضة القيمة (قروض غير منتظمة)		(بالآلاف دينار كويتي)
	الإجمالي	عامّة	محددة	الرصيد القائم	الجزء المتأخر	
59.1%	42,542	7,684	34,858	59,010	24,165	قروض شخصية
36.0%	58,366	2,946	55,420	153,912	98,507	مالية
54.1%	18,244	2,656	15,588	28,811	13,679	تجارية
100.0%	713	303	410	410	-	النفط الخام والغاز
57.6%	61,630	4,663	56,967	98,916	46,239	إنشائية
67.0%	15,592	2,380	13,212	19,718	6,506	تصنيع
37.2%	237,616	5,752	231,864	623,610	391,891	عقارية
100.0%	1,515	-	1,515	1,515	-	حكومية
50.1%	97,162	15,653	81,509	162,724	83,765	أخرى
42.8%	533,380	42,037	491,343	1,148,626	664,752	الإجمالي

### القروض منخفضة القيمة والمخصصات (وفقاً لقطاعات الأعمال) كما في 31 ديسمبر 2008

غطاء المخصصات المحددة	مخصصات الميزانية العمومية			قروض منخفضة القيمة (قروض غير منتظمة)		(بالآلاف دينار كويتي)
	الإجمالي	عامّة	محددة	الرصيد القائم	الجزء المتأخر	
76.6%	41,949	11,981	29,968	39,138	9,183	قروض شخصية
82.6%	37,249	30,949	6,300	7,629	1,329	مالية
37.9%	6,520	5,241	1,279	3,377	2,100	تجارية
100.0%	561	167	394	394	-	النفط الخام والغاز
66.1%	30,213	11,001	19,212	29,064	16,546	إنشائية
30.4%	13,017	4,648	8,369	27,547	19,180	تصنيع
67.0%	213,601	11,606	201,995	301,427	99,432	عقارية
100.0%	1,849	425	1,424	1,424	-	حكومية
48.8%	41,041	5,633	35,408	72,509	37,661	أخرى
63.1%	386,000	81,651	304,349	482,509	185,431	الإجمالي

زادت القروض غير المنتظمة بمبلغ 666.1 مليون دينار كويتي في 2009 وذلك من مبلغ 482.5 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2008 وذلك بصورة رئيسية بسبب التأثير الحاد للازمة المالية العالمية. وقد كان لهذه الظروف أثر حاد على جودة الأصل وبالتالي تطلب ذلك مخصصات اكبر.

### المخصصات المحملة حسب قطاعات الأعمال:

فيما يلي شرائح قطاعات الأعمال المقسمة إلى مصروف مخصصات ومشطوبات في 2009:

### مخصص مصروفات ومشطوبات خلال 2009 (حسب قطاع الأعمال)

مشطوبات	تحميل / (إصدار) مخصصات انخفاض القيمة			(بالألف دينار كويتي)
	المصروفات مجموع	مصروفات عامة	مصروفات محددة	
33	237	(4,297)	4,534	قروض شخصية
	20,712	(28,003)	48,715	مالية
	11,724	(2,585)	14,309	تجارية
	152	136	16	النفط الخام والغاز
	31,417	(6,338)	37,755	إنشائية
	2,575	(2,268)	4,843	تصنيع
	16,238	(5,854)	22,092	عقارية
	(334)	(425)	91	حكومية
	56,121	10,020	46,101	أخرى
33	138,842	(39,614)	178,456	الإجمالي

### مخصص مصروفات ومشطوبات خلال 2008 (حسب قطاع الأعمال)

مشطوبات	تحميل / (إصدار) مخصصات انخفاض القيمة			(بالألف دينار كويتي)
	المصروفات مجموع	مصروفات عامة	مصروفات محددة	
215	8705	(3444)	12,149	قروض شخصية
	19747	19561	186	مالية
	(997)	(1830)	833	تجارية
	3	(1)	4	النفط الخام والغاز
	14379	(2067)	16,446	إنشائية
	6062	(1678)	7,740	تصنيع
	264	(680)	944	عقارية
	(330)	(436)	106	حكومية
	229824	(3010)	232,834	أخرى
215	277,657	6,415	271,242	الإجمالي

## القروض التي انخفضت قيمتها والمخصصات حسب المنطقة الجغرافية:

فيما يلي التقسيم الجغرافي للقروض التي انخفضت قيمتها (أي غير المنتظمة) وغطاء المخصصات المتعلقة بها كما في 31 ديسمبر 2009 و 31 ديسمبر 2008.

## القروض غير المنتظمة والمخصصات (حسب المنطقة الجغرافية) كما في 31 ديسمبر 2009

غطاء المخصصات المحددة	مخصصات الميزانية العمومية			قروض منخفضة القيمة (قروض غير منتظمة)		(بالألف دينار كويتي)
	الإجمالي	عامة	محددة	الرصيد القائم	الجزء المتأخر	
41.4%	453,030	40,935	412,095	995,981	591,355	الكويت
51.4%	78,032	325	77,707	151,104	73,397	دول الشرق الأوسط الأخرى
100.0%	304	278	26	26	-	غرب أوروبا
0.0%	13	13	-	-	-	أمريكا وكندا
0.0%	27	27	-	-	-	آسيا والباسفيك
100.0%	1,974	459	1,515	1,515	-	باقي دول العالم
42.8%	533,380	42,037	491,343	1,148,626	664,752	

## القروض غير المنتظمة والمخصصات (حسب المنطقة الجغرافية) كما في 31 ديسمبر 2008

غطاء المخصصات المحددة	مخصصات الميزانية العمومية			قروض منخفضة القيمة (قروض غير منتظمة)		(بالألف دينار كويتي)
	الإجمالي	عامة	محددة	الرصيد القائم	الجزء المتأخر	
62.1%	368,926	77,148	291,778	469,938	185,431	الكويت
100.0%	14,334	3,206	11,128	11,128	-	دول الشرق الأوسط الأخرى
100.0%	536	517	19	19	-	غرب أوروبا
0.0%	16	16	-	-	-	أمريكا وكندا
0.0%	99	99	-	-	-	آسيا والباسفيك
100.0%	2,089	665	1,424	1,424	-	باقي دول العالم
63.1%	386,000	81,651	304,349	482,509	185,431	

## الانكشاف لمخاطر الائتمان:

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان بعد تطبيق معاملة التحويل الائتماني ولكن قبل تخفيف مخاطر الائتمان:

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان بعد تطبيق الأسلوب القياسي في بازل 2 الخاص بمعاملة التحويل الائتماني ولكن قبل تخفيف المخاطر كما في 31 ديسمبر 2009 و31 ديسمبر 2008 موضح من خلال محفظة مخاطر الائتمان القياسية كما يلي:

### إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان قبل تخفيف مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2009

الانكشاف لمخاطر الائتمان قبل تخفيف مخاطر الائتمان				إجمالي الانكشاف للمخاطر			
الإجمالي قبل تخفيف مخاطر الائتمان	عقود القطع الأجنبي بعد معاملة مخاطر الائتمان	انكشاف غير ممول لمخاطر الائتمان بعد معاملة مخاطر الائتمان	انكشاف ممول لمخاطر الائتمان	الإجمالي	غير ممولة	ممولة	
29,408	-	-	29,408	29,408	-	29,408	النقد
1,136,443	44	216,761	919,638	1,136,399	216,761	919,638	المطالبات على الدول
165,296	-	165,296	-	165,296	165,296	-	المطالبات على المؤسسات العامة
483,058	9	171,924	311,125	577,129	266,004	311,125	المطالبات على البنوك
1,747,886	63	433,549	1,314,274	2,116,471	802,197	1,314,274	المطالبات على الشركات
633,474	-	16,062	617,412	655,267	37,855	617,412	الانكشافات للقروض الاستهلاكية
668,174	-	3,422	664,752	670,294	5,542	664,752	انكشافات القروض المتأخرة
1,041,440	-	135,367	906,073	1,062,120	156,047	906,073	موجودات أخرى
<b>5,905,179</b>	<b>116</b>	<b>1,142,381</b>	<b>4,762,682</b>	<b>6,412,384</b>	<b>1,649,702</b>	<b>4,762,682</b>	

### الحركة في مخصصات انخفاض قيمة القروض:

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان قبل تخفيف مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2008

الانكشاف لمخاطر الائتمان قبل تخفيف مخاطر الائتمان				إجمالي الانكشاف للمخاطر			
الإجمالي قبل تخفيف مخاطر الائتمان	عقود القطع الأجنبي بعد معاملة مخاطر الائتمان	انكشاف غير ممول لمخاطر الائتمان بعد معاملة مخاطر الائتمان	انكشاف ممول لمخاطر الائتمان	الإجمالي	غير ممولة	ممولة	
28,094	-	-	28,094	28,094	-	28,094	النقد
734,238	93	218,219	515,926	734,145	218,219	515,926	المطالبات على الدول
213,768	-	176,207	37,561	227,433	189,872	37,561	المطالبات على المؤسسات العامة
871,969	627	136,004	735,338	976,904	241,566	735,338	المطالبات على البنوك
2,477,209	295	754,680	1,722,234	3,517,869	1,795,635	1,722,234	المطالبات على الشركات
662,361	-	15,394	646,967	683,796	36,829	646,967	الانكشافات للقروض الاستهلاكية
189,314	-	3,875	185,439	193,305	7,866	185,439	انكشافات القروض المتأخرة
1,344,503	-	213,185	1,131,318	1,396,310	264,992	1,131,318	موجودات أخرى
<b>6,521,456</b>	<b>1,015</b>	<b>1,517,564</b>	<b>5,002,877</b>	<b>7,757,856</b>	<b>2,754,979</b>	<b>5,002,877</b>	

## تخفيف مخاطر الائتمان:

المديونيات المستحقة أو تجميد الأرصدة الدائنة إلى حين قيام العميل بتسوية التزاماته المستحقة إلى البنك.

تتكون الضمانات بشكل رئيسي مما يلي: الأسهم المدرجة في بورصة الكويت والعقارات (الأراضي والمباني) والودائع الثابتة والأرصدة النقدية لدى بنك الخليج والتي يتم حجزها ورهنها قانوناً لصالح البنك والكفالات البنكية المباشرة والصريحة وغير القابلة للإلغاء وغير المشروطة. وفي بعض الحالات يتم الحصول على كفالات شخصية / شركات من الأفراد أو الشركات ذات الملاءة الائتمانية الجيدة للمساعدة على ضمان التسهيلات الائتمانية. كما أن الكفالات الشخصية / كفالات الشركات لا تشكل أساليب تخفيف مخاطر ائتمان مؤهلة لأغراض كفاية رأس المال بموجب الأسلوب القياسي في بازل 2.

تشمل الإجراءات الائتمانية للبنك الحد الأدنى والمتحفظ من نسب غطاء الضمانات ويساندها نسب أخرى إضافية. عندما تهبط قيمة الضمان الإضافي المحتفظ به بخصوص قرض محدد إلى أدنى من نسبة غطاء الضمان المحددة مبدئياً وإذا وصل إلى النسبة العليا فإن العميل يلتزم بتزويد ضمانات إضافية وذلك لاستعادة نسبة غطاء الضمان المطلوبة. يتم تقييم الضمانات العقارية سنوياً من قبل مئمني عقارات مستقلين (ويتم أخذ التقييم الأقل من بين الاثنين) ويتم تقييم الأسهم المدرجة يومياً باستخدام أسعار البورصة المتداولة.

إن القروض الاستهلاكية غير مضمونة عادة ولكن يتم تخفيف مخاطر الائتمان عن طريق تطبيق شرط تحويل الراتب والذي يطلب من رب عمل العميل (وعادة ما تكون وزارة حكومية) دفع رواتب العملاء مباشرة إلى حسابهم لدى بنك الخليج. كما أن الضمانات أو الضمانات الإضافية التي تكون عادة على هيئة ودائع عملاء محجوزة لدى بنك الخليج وتحويل مكافأة نهاية الخدمة أو الضمان الشخصي فيتم الحصول عليها في حالات نادرة عندما يتم منح القروض إلى العملاء دون طلب تحويل الراتب على البنك.

وفقاً لأسلوب بازل 2 القياسي بخصوص مخاطر الائتمان فإنه يتم استخدام أساليب تخفيف مخاطر الائتمان لتخفيض المبلغ المرجح بأوزان المخاطر لانكشاف مخاطر الائتمان وذلك لأغراض كفاية رأس المال. وقد اصدر بنك الكويت المركزي تعليماته إلى البنوك في الكويت لاستخدام الأساليب الشاملة لتخفيف مخاطر الائتمان بحيث يتم تخفيض إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان بشكل فعال بالقيمة المحددة للضمان. وقد قام بنك الكويت المركزي بوضع ثلاثة أنواع من أساليب تخفيف مخاطر الائتمان: الضمانات المئوية المؤهلة (مثل الودائع النقدية والأسهم المدرجة في بورصة معتمدة) وترتيبات خصم بنود الميزانية العمومية القابلة للتطبيق لقانونا للقروض والودائع والضمانات غير المشروطة وغير القابلة للإلغاء. خلال 2009، قام بنك الكويت المركزي بتخفيف شروط الضمانات بما يسمح لنسبة 50% من ضمانات العقارات بأن تكون مؤهلة للمقاصة مقابل الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان، في حالة تقييمها من قبل اثنين من المقيمين المستقلين.

اعتباراً من يونيو 2009، قام بنك الكويت المركزي بمراجعة شروط كفاية رأس المال الخاصة ببازل 2 حيث قام بموجب ذلك بزيادة وزن المخاطر على القروض الاستهلاكية والمقسطة (الإسكان) والأرصدة المدينة لبطاقات الائتمان من 75% إلى 100% وتطبيق أوزان المخاطر على 150% من تسهيلات الائتمان الممنوحة من قبل البنوك لتمويل أنشطة العقارات وشراء الأوراق المالية.

يقوم بنك الخليج بتوظيف سلسلة من السياسات والإجراءات لتخفيف مخاطر الائتمان. ويسعى البنك للحصول على غطاء الضمانات الإضافية وتحويل عوائد العقود ونماذج الحماية الأخرى لضمان القروض وتخفيف مخاطر الائتمان كلما أمكن. وتشمل اتفاقيات القروض المبرمة من قبل البنك ترتيبات المعاوضة المطبقة قانوناً بالنسبة للقروض والودائع مما يمكن البنك من تجميع مختلف حسابات العميل السابقة لدى بنك الخليج وتحويل الأرصدة الدائنة لتغطية



## إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان بعد تخفيف مخاطر الائتمان والموجودات المرجحة بأوزان المخاطر الناتجة:

يبين الجدول التالي الانكشاف بعد تخفيف مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2009 و 31 ديسمبر 2008. وقد تم تقسيم الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر إلى انكشافات مصنفة وغير مصنفة:

## الانكشاف لمخاطر الائتمان بعد والموجودات المرجحة بأوزان المخاطر كما في 31 ديسمبر 2009

الموجودات المرجحة بالمخاطر			الانكشاف لمخاطر الائتمان / تخفيف مخاطر الائتمان				
مقيمة	غير مقيمة	الإجمالي	الانكشاف	تخفيف مخاطر الائتمان		الانكشاف	
			قبل تخفيف مخاطر الائتمان	كفالات مؤهلة	ضمانات مؤهلة	بعد تخفيف مخاطر الائتمان	
-	-	-	29,408	-	-	29,408	(بالآلاف دينار كويتي) النقد
14,914	-	14,914	1,136,443	-	-	1,136,443	المطالبات على الدول
33,059	33,059	-	165,296	-	-	165,296	المطالبات على المؤسسات العامة
144,805	531	144,274	482,175	-	883	483,058	المطالبات على البنوك
1,112,361	1,112,361	-	1,112,361	9,828	625,697	1,747,886	المطالبات على الشركات
574,000	574,000	-	577,712	243	55,519	633,474	الانكشافات للقروض الاستهلاكية
379,534	379,534	-	402,453	-	265,721	668,174	انكشافات القروض المتأخرة
648,415	648,415	-	504,757	-	536,683	1,041,440	موجودات أخرى
<b>2,907,088</b>	<b>2,747,900</b>	<b>159,188</b>	<b>4,410,605</b>	<b>10,071</b>	<b>1,484,503</b>	<b>5,905,179</b>	

## الانكشاف لمخاطر الائتمان بعد تخفيف المخاطر والموجودات المرجحة بأوزان المخاطر كما في 31 ديسمبر 2008

الموجودات المرجحة بالمخاطر			الانكشاف لمخاطر الائتمان / تخفيف مخاطر الائتمان				
مقيمة	غير مقيمة	الإجمالي	الانكشاف	تخفيف مخاطر الائتمان		الانكشاف	
			قبل تخفيف مخاطر الائتمان	كفالات مؤهلة	ضمانات مؤهلة	بعد تخفيف مخاطر الائتمان	
-	-	-	28,094	-	-	28,094	(بالآلاف دينار كويتي) النقد
14,349	-	14,349	734,238	-	-	734,238	المطالبات على الدول
80,051	80,051	-	213,768	-	-	213,768	المطالبات على المؤسسات العامة
370,181	235,135	135,046	871,188	-	781	871,969	المطالبات على البنوك
1,454,438	1,454,438	-	1,454,438	29,995	992,776	2,477,209	المطالبات على الشركات
606,275	606,275	-	608,271	699	53,391	662,361	الانكشافات للقروض الاستهلاكية
182,510	182,510	-	189,314	-	-	189,314	انكشافات القروض المتأخرة
792,255	792,255	-	610,502	-	734,001	1,344,503	موجودات أخرى
<b>3,500,059</b>	<b>3,350,664</b>	<b>149,395</b>	<b>4,709,813</b>	<b>30,694</b>	<b>1,780,949</b>	<b>6,521,456</b>	

إن معظم مخفضات مخاطر الائتمان على هيئة ضمانات مالية مؤهلة وتتكون بشكل رئيسي من أسهم مدرجة في بورصة الكويت وودائع نقدية.

## محفظة المتاجرة

تقتصر محفظة المتاجرة على مبلغ معقول من مراكز العملات المفتوحة في سياق إدارة الميزانية العمومية للبنك ومبلغ محدود من التداول في السوق النقدي. يستخدم بنك الخليج الأسلوب القياسي بتحديد رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السوق. ولا يستخدم البنك قيمة التداول المعرضة للخطر أو أسلوب النماذج الداخلية لتقييم ومراقبة الانكشاف لمخاطر السوق حيث أن محفظة تداول البنك ومراكز القطع الأجنبي المفتوحة تعتبر محدودة. يبين الجدول التالي تفاصيل إجمالي رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السوق بالنسبة لبنك الخليج كما في 31 ديسمبر 2009 و31 ديسمبر 2008:

(بالألف دينار كويتي)		
31 ديسمبر 2008	31 ديسمبر 2009	مخاطر السوق
1,764	1,406	مخاطر مركز أسعار الفائدة
179	134	مخاطر القطع الأجنبي
1,943	1,540	إجمالي رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السوق
16,185	12,828	الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر السوق

كان إجمالي تكلفة رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السوق والبالغ 1,540 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2009 مساويا للموجودات المرجحة بمخاطر السوق المرجحة بالمخاطر والبالغة 12.8 مليون دينار كويتي. وقد ارتفعت الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر السوق بمبلغ 3.4 مليون دينار كويتي اقل مما كانت عليه في ديسمبر 2008.

## مخاطر التشغيل

تم تصنيف أنشطة العمل في بنك الخليج إلى ثلاثة أقسام كما يلي: التداول والمبيعات - الخدمات المصرفية التجارية - الخدمات المصرفية الاستهلاكية. يتم استخدام أسلوب أسعار تحويل الأموال الداخلية في البنك لتخصيص إيرادات الفوائد ومصروفات الفوائد بين الثلاثة أنشطة. تعتبر الإدارة العليا مسؤولة عن وضع سياسة البنك والتي يقوم مجلس الإدارة بالموافقة عليها.

تبين الجداول التالية تفاصيل رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل بالنسبة لبنك الخليج كما في 31 ديسمبر 2009:

### مخاطر التشغيل كما في 31 ديسمبر 2009

رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل	معامل بيتا	متوسط إجمالي الدخل لثلاثة سنوات	(بالألف دينار كويتي)
5,717	18%	31,760	التداول والمبيعات
10,045	15%	66,968	الخدمات المصرفية التجارية
5,695	12%	47,460	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
21,457		146,188	الإجمالي
178,739			الانكشاف المرجح بأوزان مخاطر التشغيل

### مخاطر التشغيل كما في 31 ديسمبر 2008

رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل	معامل بيتا	متوسط إجمالي الدخل لثلاثة سنوات	(بالألف دينار كويتي)
6,825	18%	37,917	التداول والمبيعات
8,991	15%	59,939	الخدمات المصرفية التجارية
6,237	12%	51,976	الخدمات المصرفية الاستهلاكية
22,053		149,832	الإجمالي
183,701			الانكشاف المرجح بأوزان مخاطر التشغيل

وفقاً لتعليمات بازل 2 فإن إجمالي الدخل يشمل صافي إيرادات الفوائد والإيرادات التي تحمل فوائد ولكن لا يشمل الأرباح المحققة من بيع الأوراق المالية في الدفتر المصرفي. إن إجمالي رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل والبالغ 21.5 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2009 كان مساوياً للانكشافات المرجحة بأوزان مخاطر التشغيل بـ 178.7 مليون دينار كويتي.

## مخاطر التعامل الأسهم في الدفاتر المصرفية

إن بنك الخليج لا يتداول في الأسهم. يتم الاحتفاظ بجميع الاستثمارات في أوراق مالية للبنك في السجلات المصرفية (وهذا يعني غير متداولة) ويتم تصنيفها تحت بند موجودات مالية «متاحة للبيع». وهذا يعني أنها تمثل الموجودات التي يتم شراؤها للاحتفاظ بها لمدة زمنية غير محددة والتي من الممكن بيعها إذا دعت الحاجة للسيولة أو في حالة حدوث تغييرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم. ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 فإنه يتم تحقق الموجودات مبدئياً بقيمتها العادلة ومن ثم يتم ترحيل الأرباح والخسائر اللاحقة وغير المحققة والناجمة عن التغييرات في القيمة العادلة إلى احتياطي القيمة العادلة في رأس المال. وعند بيع الأصل يتم تحويل تسويات القيمة العادلة المتركمة إلى بيان الدخل كأرباح وخسائر.

إن القيمة العادلة للأدوات المسعرة مبنية على أساس أسعار آخر أوامر شراء أو باستخدام سعر الفائدة المتداول في السوق لتلك الأداة. تتطلب القيمة العادلة للأدوات غير المسعرة تقديرات هامة. كما أن القيم العادلة للاستثمارات في الصناديق المتبادلة والوحدات الاستثمارية والوسائل الاستثمارية المشابهة مبنية على أساس آخر سعر تداول معلن.

### 31 ديسمبر 2009: (المعلومات المتعلقة بمركز أسهم البنك المرخصة في السجل المصرفي)

إجمالي الاستثمارات في أوراق مالية	أسهم خاصة	أسهم عامة	(بالآلاف دينار كويتي)
142,646	131,928	10,718	إجمالي القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية
35,517	29,155	6,362	أرباح غير محققة في رأس المال
-	-	-	أرباح إعادة تقييم غير ظاهرة
			تفاصيل رأس المال الرقابي
15,983	13,120	2,863	أرباح غير محققة في الشريحة 2 من رأس المال (45%)
			تفاصيل بيان الدخل
10,885	10,885	-	إيرادات بيع الاستثمارات في أوراق مالية

### 31 ديسمبر 2008: (المعلومات المتعلقة بمركز أسهم البنك المرخصة في السجل المصرفي)

إجمالي الاستثمارات في أوراق مالية	أسهم خاصة	أسهم عامة	(بالآلاف دينار كويتي)
156,092	151,195	4,897	إجمالي القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية
10,619	7,463	3,156	أرباح غير محققة في رأس المال
-	-	-	أرباح إعادة تقييم غير ظاهرة
			تفاصيل رأس المال الرقابي
4,778	3,358	1,420	أرباح غير محققة في الشريحة 2 من رأس المال (45%)
			تفاصيل بيان الدخل
(3,377)	(7,735)	4,358	إيرادات بيع الاستثمارات في أوراق مالية

## مخاطر أسعار الفائدة في السجلات المصرفية

يتأثر صافي إيرادات الفوائد المستقبلية بالتقلبات في أسعار الفائدة، ويتركز الجزء الرئيسي من إدارة البنك لمخاطر السوق في السجلات المصرفية (غير المتداولة) في إدارة حساسية صافي إيرادات الفائدة للبنك تجاه التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. إن حساسية صافي إيرادات الفوائد تجاه التقلبات في أسعار الفائدة مبيّنة في إيضاح 26 (ب) من البيانات المالية.